

二〇〇〇年

金融规章制度选编

上册

中国人民银行办公厅
国家开发银行办公厅
中国进出口银行办公室
中国农业发展银行办公室
中国工商银行办公室
中国农业银行办公室
中国银行办公室
中国建设银行办公室
交通银行办公室

编

中国金融出版社

二〇〇〇年

金融规章制度选编

上册

中 国 人 民 银 行 办 公 厅
中 国 开 发 银 行 办 公 厅
中 国 进 出 口 银 行 办 公 室
中 国 农 业 发 展 银 行 办 公 室
中 国 工 商 银 行 办 公 室 编
中 国 农 业 银 行 办 公 室
中 国 银 行 办 公 室
中 国 建 设 银 行 办 公 室
交 通 银 行 办 公 室

(内部文件 妥善保存)

 中国金融出版社

责任编辑:张 驰

责任校对:潘 洁

责任印制:郝云山

图书在版编目(CIP)数据

2000 年金融规章制度选编.上册/中国人民银行办公厅等编. —北京:中国金融出版社,2001.9

ISBN 7-5049-2579-9

I. 2...

II. 中...

III. 金融-规章制度-汇编-中国-2000

IV. F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 051852 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66024766 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

尺寸 140 毫米×203 毫米

印张 22.875

字数 844 千

版次 2001 年 10 月第 1 版

印次 2002 年 7 月第 5 次印刷

印数 19610—20609

定价 43.00 元

如出现印装错误本社负责调换

编纂说明

为了金融业务工作的需要,中国人民银行办公厅和各政策性银行、各大商业银行办公厅(室)合编了《二〇〇〇年金融规章制度选编》(以下简称《选编》)。

一、本《选编》所收内容包括 2000 年度国务院发布的有关金融规章制度和决定,中国人民银行、各政策性银行、各大商业银行单独或与其他单位联合印发以及转发其他单位有关金融工作的文件。

二、本《选编》分上下两册。上册包括国务院有关金融工作的法律、法规和决定;中国人民银行、国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行的有关文件。下册包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行的有关文件。有关各行的文件分别由中国人民银行办公厅、国家开发银行办公厅、中国进出口银行办公室、中国农业发展银行办公室、中国工商银行办公室、中国农业银行办公室、中国银行办公室、中国建设银行办公室和交通银行办公室负责编选,由中国人民银行办公厅档案处总纂。

三、本《选编》按国家对出版物的有关规定,对个别文件体例和文字做了一些技术处理,其余均按原文编排。读者在查阅本资料时,如遇与原文不符之处,请以原文为准。

四、本《选编》为内部资料,请妥善保管,严防遗失。

编者

2001 年 10 月

目 录

国务院颁布的金融法规、办法

中华人民共和国国务院令 第 280 号 2000 年 2 月 3 日	(3)
附:中华人民共和国人民币管理条例.....	(3)
中华人民共和国国务院令 第 282 号 2000 年 3 月 15 日	(9)
附:国有重点金融机构监事会暂行条例.....	(9)
中华人民共和国国务院令 第 285 号 2000 年 3 月 20 日	(13)
附:个人存款账户实名制规定.....	(13)
中华人民共和国国务院令 第 297 号 2000 年 11 月 10 日	(15)
附:金融资产管理公司条例.....	(15)
国务院办公厅转发中国人民银行等部门关于助学贷款	
管理若干意见的通知 2000 年 2 月 1 日 国办发[2000]6 号	(19)
附:关于助学贷款管理的若干意见.....	(19)

中国人民银行部分

一、货币政策类

中国人民银行令[2000]第 2 号 2000 年 4 月 30 日	(25)
附:全国银行间债券市场债券交易管理办法.....	(25)
中国人民银行关于开办债券结算代理业务有关问题的	
通知 2000 年 10 月 20 日 银发[2000]325 号	(29)
中国人民银行令 [2000]第 4 号 2000 年 6 月 30 日	(32)
附:金融租赁公司管理办法.....	(32)
中国人民银行关于实施《金融租赁公司管理办法》有	

关问题的通知 2000 年 11 月 6 日 银发[2000]338 号	(39)
中国人民银行 中国证券监督管理委员会关于印发《证券公司股票 质押贷款管理办法》的通知 2000 年 2 月 2 日 银发[2000]40 号	(40)
附:证券公司股票质押贷款管理办法	(41)
中国人民银行 国家外汇管理局 对外贸易经济合作部 国家税务总局关于印发《出口收汇考核试行办法奖惩细则》 的通知 2000 年 2 月 17 日 银发[2000]58 号	(46)
附:出口收汇考核试行办法奖惩细则	(47)
中国人民银行关于印发《中外合资、合作经营企业 中方投资人新增资本贷款管理办法》 的通知 2000 年 3 月 3 日 银发[2000]68 号	(49)
附:中外合资、合作经营企业中方投资人新增资本贷款管理办法	(49)
中国人民银行关于印发《教育储蓄管理办法》的通知 2000 年 3 月 28 日 银发[2000]102 号	(52)
附:教育储蓄管理办法	(52)
中国人民银行关于《个人存款账户实名制规定》施行 后有关问题处置意见的通知 2000 年 4 月 17 日 银发[2000]126 号 ...	(54)
中国人民银行 财政部关于印发《地方政府向中央 专项借款管理规定》的通知 2000 年 4 月 29 日 银发[2000]148 号	(55)
附:地方政府向中央专项借款管理规定	(56)
中国人民银行关于严格执行《个人存款账户实名制 规定》有关问题的通知 2000 年 5 月 16 日 银发[2000]152 号	(58)
中国人民银行关于印发《财务公司进入全国银行间同业拆借市场 和债券市场管理规定》的通知 2000 年 6 月 19 日 银发[2000]194 号	(59)
附:财务公司进入全国银行间同业拆借市场和债券市场管理规定	(60)
中国人民银行关于改革外币存贷款利率管理体制的通知 2000 年 8 月 24 日 银发[2000]267 号	(61)

二、金融监管类

中国人民银行令[2000]第1号 2000年3月24日	(63)
附:金融机构高级管理人员任职资格管理办法	(63)
中国人民银行令[2000]第3号 2000年6月30日	(73)
附:企业集团财务公司管理办法	(73)
中国人民银行关于实施《企业集团财务公司管理办法》	
有关问题的通知 2000年7月13日 银发[2000]218号	(80)
中国人民银行关于印发《农村信用合作社农户联保贷	
款管理指导意见》的通知 2000年1月24日 银发[2000]27号	(81)
附:农村信用合作社农户联保贷款管理指导意见	(82)
中国人民银行关于印发《国有独资商业银行合并会计报表	
暂行办法》的通知 2000年5月31日 银发[2000]172号	(84)
附:国有独资商业银行合并会计报表暂行办法	(84)
中国人民银行关于印发《中国人民银行对农村信用社现场检查	
操作程序》的通知 2000年7月7日 银发[2000]222号	(94)
附:中国人民银行对农村信用社现场检查操作程序	(94)
中国人民银行关于印发《不良贷款认定暂行办法》的通知	
2000年9月25日 银发[2000]303号	(98)
附:不良贷款认定暂行办法	(99)
中国人民银行关于执行《不良贷款认定暂行办法》的	
补充通知 2000年11月29日 银发[2000]359号	(103)
中国人民银行关于印发《企业集团财务公司内部转账结算业务	
审批规定》的通知 2000年11月7日 银发[2000]341号	(104)
附:企业集团财务公司内部转账结算业务审批规定	(104)
中国人民银行关于印发《商业银行表外业务风险管理指引》	
的通知 2000年11月9日 银发[2000]344号	(105)
附:商业银行表外业务风险管理指引	(106)
中国人民银行关于印发《政策性银行和商业银行外汇转贷款	
业务指引》的通知 2000年11月20日 银发[2000]351号	(108)
附:政策性银行和商业银行外汇转贷款业务指引	(108)

中国人民银行关于建立金融机构高级管理人员任职期间 重大事项报告制度的通知 2000 年 12 月 24 日 银发[2000]380 号	··· (110)
中国人民银行关于印发《企业集团财务公司、金融租赁公司非现场 监管指标及填报说明》的通知 2000 年 12 月 27 日 银发[2000]398 号	····· (111)
附:一、企业集团财务公司非现场监管指标及填报说明	····· (112)
二、金融租赁公司非现场监管指标及填报说明	····· (115)
中国人民银行办公厅关于印发《金融资产管理公司非现场监管指标(试行)》 的通知 2000 年 1 月 19 日 银办发[2000]21 号	····· (117)
附:一、金融资产管理公司非现场监管指标	····· (118)
二、关于金融资产管理公司非现场监管指标的说明	····· (119)

三、调查统计类

中国人民银行办公厅关于印发《处置中小金融机构统计办法》 的通知 2001 年 1 月 31 日 银办发[2000]29 号	····· (121)
附:处置中小金融机构统计办法	····· (122)

四、货币金银类

中国人民银行关于颁布金库门及组合锁两项行业标准 的通知 2000 年 3 月 14 日 银发[2000]83 号	····· (124)
附:一、中华人民共和国金融行业标准金库门	····· (125)
二、中华人民共和国金融行业标准组合锁	····· (132)
中国人民银行关于印发《中国人民银行残损人民币销毁 管理办法》的通知 2000 年 5 月 26 日 银发[2000]161 号	····· (136)
附:中国人民银行残损人民币销毁管理办法	····· (137)
中国人民银行办公厅关于印发《中国人民银行货币发行管理信息 系统管理规定(试行)》的通知 2000 年 6 月 2 日 银办发[2000]162 号	····· (141)
附:中国人民银行货币发行管理信息系统管理规定(试行)	····· (142)

中国人民银行关于印发《中国人民银行人民币发行库管理办法》的通知 2000年6月24日 银发[2000]204号	(146)
附:中国人民银行人民币发行库管理办法	(147)
中国人民银行关于印发《中国人民银行人民币发行库守卫工作管理规定》和《中国人民银行货币押运安全管理规定》的通知	
2000年12月1日 银发[2000]368号	(154)
附:一、中国人民银行人民币发行库守卫工作管理规定	(155)
二、中国人民银行货币押运安全管理规定	(158)

五、国库业务类

中国人民银行关于印发《中国人民银行关于国库会计核算管理与操作的规定》的通知 2000年4月10日 银发[2000]112号	(161)
附:中国人民银行关于国库会计核算管理与操作的规定	(162)
中国人民银行关于印发《国库业务综合评比办法》的通知	
2000年5月29日 银发[2000]167号	(215)
附:国库业务综合评比办法	(216)

六、财务会计类

中国人民银行关于转发《中国人民银行财务制度》的通知 2000年2月21日 银发[2000]48号	(228)
附:一、财政部关于发布《中国人民银行财务制度》的通知	(230)
二、中国人民银行新旧财务科目及账户对照表	(241)
中国人民银行关于印发《中国人民银行固定资产管理办法》的通知 2000年9月13日 银发[2000]284号	(245)
附:中国人民银行固定资产管理办法	(245)
中国人民银行关于印发《关于改进和加强人民银行财务管理	
的意见》的通知 2000年11月1日 银发[2000]336号	(252)
附:关于改进和加强人民银行财务管理的意见	(252)

中国人民银行关于印发人民银行新会计科目的通知	
2000年11月22日 银发[2000]352号	(257)
附:一、关于人民银行会计科目修订情况的说明	(258)
二、中国人民银行会计科目表	(261)
三、人民银行新旧会计科目对照表	(267)
四、中国人民银行会计科目说明	(274)
中国人民银行办公厅关于印发《中国人民银行采购管理暂行办法》	
的通知 2000年12月22日 银办发[2000]353号	(288)
附:中国人民银行采购管理暂行办法	(288)

七、支付结算类

中国人民银行关于印发《支付结算业务代理办法》和	
《银行汇票业务准入、退出管理规定》的通知	
2000年6月1日 银发[2000]176号	(293)
附:一、支付结算业务代理办法	(294)
二、银行汇票业务准入、退出管理规定	(300)

八、金融科技类

中国人民银行关于《银行卡业务管理办法》跨行交易收费	
条款补充规定的通知 2000年3月7日 银发[2000]72号	(303)
中国人民银行关于颁布《银行卡发卡行标识代码及卡号》	
和《银行卡磁条信息格式和使用规范》两项行业标准	
的通知 2000年11月8日 银发[2000]342号	(305)
附:一、中华人民共和国金融行业标准《银行卡发卡行标识代码	
及卡号》	(306)
二、中华人民共和国金融行业标准《银行磁条卡磁道格式和使用	
规范》	(311)
中国人民银行办公厅关于印发《中国人民银行国际互联网管理办法》	

的通知 2000 年 2 月 12 日 银办发[2000]37 号	(322)
附:中国人民银行国际互联网管理办法	(322)
中国人民银行办公厅关于印发《中国人民银行电子化设备装备	
管理办法》的通知 2000 年 4 月 28 日 银办发[2000]138 号	(324)
附:中国人民银行电子化设备装备管理办法	(324)
中国人民银行办公厅关于印发《全国银行 IC 卡密钥管理规则	
(暂行)》的通知 2000 年 6 月 23 日 银办发[2000]181 号	(327)
附:全国银行 IC 卡密钥管理规则(暂行)	(327)
中国人民银行办公厅关于印发《关于加强农村信用社	
电子化建设和管理的指导意见》的通知	
2000 年 10 月 24 日 银办发[2000]291 号	(330)
附:关于加强农村信用社电子化建设和管理的指导意见	(330)
中国人民银行办公厅关于印发《中国人民银行计算机	
安全管理暂行规定(试行)》的通知	
2000 年 12 月 8 日 银办发[2000]338 号	(334)
附:中国人民银行计算机安全管理暂行规定(试行)	(334)

九、外事类

中国人民银行办公厅关于印发《中国人民银行日常涉外交往	
管理规定》的通知 2000 年 7 月 11 日 银办发[2000]195 号	(349)
附:中国人民银行日常涉外交往管理规定	(349)
中国人民银行关于印发《中国人民银行因公出访	
管理规定》的通知 2000 年 7 月 8 日 银发[2000]258 号	(358)
附:中国人民银行因公出访管理规定	(358)

十、人事教育类

中国人民银行关于印发《中国人民银行工作人员守则》的通知	
2000 年 8 月 31 日 银发[2000]273 号	(371)

附:中国人民银行工作人员守则	(371)
中国人民银行关于印发《中国人民银行离退休干部工作管理办法》 的通知 2000年1月6日 银发[2000]14号	(374)
附:中国人民银行离退休干部工作管理办法	(374)
中国人民银行关于印发《中国人民银行行员非领导职务设置 意见》的通知 2000年10月23日 银发[2000]326号	(379)
附:中国人民银行行员非领导职务设置意见	(380)

十一、金融文秘类

中国人民银行关于印发《中国人民银行金融宣传管理 规定》的通知 2000年5月26日 银发[2000]164号	(383)
附:中国人民银行金融宣传管理规定	(383)
中国人民银行关于印发《中国人民银行公文处理办法》 的通知 2000年11月29日 银发[2000]360号	(386)
附:中国人民银行公文处理办法	(386)
中国人民银行关于印发《中国人民银行国家秘密范围和管理 规定》和《中国人民银行国家秘密保密期限一览表》的通知 2000年12月29日 银发[2000]404号	(399)
附:一、中国人民银行国家秘密范围和管理规定	(400)
二、中国人民银行国家秘密保密期限一览表	(404)
中国人民银行办公厅关于印发《中国人民银行政务信息 工作暂行办法》的通知 2000年7月24日 银办发[2000]214号	(408)
附:中国人民银行政务信息工作暂行办法	(409)
中国人民银行办公厅关于印发《中国人民银行文书档案 管理办法》的通知 2000年11月30日 银办发[2000]329号	(413)
附:中国人民银行文书档案管理办法	(413)

国家开发银行部分

一、综合类

- 国家开发银行关于试行《国家开发银行授权管理暂行规定》
的通知 2000年4月19日 开行发[2000]75号 (423)
附:国家开发银行授权管理暂行规定 (424)
- 国家开发银行关于印发《国家开发银行信贷资产质量升级工作管理
暂行办法》的通知 2000年11月28日 开行发[2000]514号 (439)
附:国家开发银行信贷资产质量升级工作管理暂行办法 (440)

二、信贷业务类

- 国家开发银行关于印发《国家开发银行小额扶贫贷款
管理办法》的通知 2000年1月12日 开行发[2000]11号 (445)
附:国家开发银行小额扶贫贷款管理办法 (445)
- 国家开发银行关于印发《国家开发银行信贷合同管理
暂行办法》的通知 2000年3月2日 开行发[2000]77号 (450)
附:国家开发银行信贷合同管理暂行办法 (450)
- 国家开发银行关于印发《国家开发银行异地统借还项目
贷款管理暂行办法》的通知 2000年4月6日
开行发[2000]125号 (457)
附:国家开发银行异地统借还项目贷款管理暂行办法 (457)
- 国家开发银行关于印发《国家开发银行人民币固定资产贷款信贷
合同操作规程》(试行)的通知 2000年4月14日
开行发[2000]126号 (460)
附:国家开发银行人民币固定资产贷款信贷合同操作规程(试行) (460)
- 国家开发银行关于印发《签订信贷合同的指导意见(一)》

的通知 2000 年 4 月 30 日 开行发[2000]176 号	(468)
附:签订信贷合同的指导意见(一)	(469)
国家开发银行办公厅关于印发《签订信贷合同的指导意见(二)》	
的通知 2000 年 6 月 20 日 开行办[2000]89 号	(474)
附:签订信贷合同的指导意见(二)	(474)
国家开发银行办公厅关于印发《签订信贷合同的指导意见(三)》	
的通知 2000 年 6 月 22 日 开行办[2000]94 号	(476)
附:签订信贷合同的指导意见(三)	(476)
国家开发银行办公厅关于印发《签订信贷合同的指导意见(四)》	
的通知 2000 年 6 月 30 日 开行办[2000]96 号	(477)
附:签订信贷合同的指导意见(四)	(477)
国家开发银行办公厅关于印发《签订信贷合同指导意见(五)》	
的通知 2000 年 6 月 29 日 开行办[2000]97 号	(478)
附:签订信贷合同指导意见(五)	(478)
国家开发银行办公厅关于印发《签订信贷合同的指导意见(六)》	
的通知 2000 年 7 月 7 日 开行办[2000]103 号	(479)
附:签订信贷合同的指导意见(六)	(479)
国家开发银行办公厅关于印发《签订信贷合同的指导意见(七)》	
的通知 2000 年 7 月 6 日 开行办[2000]105 号	(480)
附:签订信贷合同的指导意见(七)	(481)
国家开发银行办公厅关于印发《签订信贷合同的指导意见(八)》	
的通知 2000 年 9 月 20 日 开行办[2000]146 号	(482)
附:签订信贷合同的指导意见(八)	(482)

三、资金计划类

国家开发银行关于印发《国家开发银行人民币拆借业务管理办法》	
的通知 2000 年 11 月 3 日 开行发[2000]447 号	(484)
附:国家开发银行人民币拆借业务管理办法	(484)
国家开发银行关于印发《国家开发银行人民币存贷款利率管理	
办法》的通知 2000 年 6 月 28 日 开行发[2000]237 号	(490)
附:国家开发银行人民币存贷款利率管理办法	(490)

国家开发银行关于印发《国家开发银行依法收贷工作实施办法》的通知	2000年7月14日	开行发[2000]259号	(493)
附:国家开发银行依法收贷工作实施办法			(494)

四、财务管理类

国家开发银行关于印发《国家开发银行贷款项目财务评审暂行办法》的通知	2000年2月3日	开行发[2000]40号	(498)
附:国家开发银行贷款项目财务评审暂行办法			(498)
国家开发银行关于印发《国家开发银行贷款呆坏账准备金财务管理暂行办法》的通知	2000年4月19日	开行发[2000]156号	(502)
附:国家开发银行贷款呆坏账准备金财务管理暂行办法			(503)
国家开发银行关于印发《国家开发银行结算凭证管理办法(试行)》的通知	2000年7月6日	开行发[2000]247号	(507)
附:国家开发银行结算凭证管理办法(试行)			(507)
国家开发银行关于印发《国家开发银行贷款项目结算经办行选择管理暂行办法》的通知	2000年8月4日	开行发[2000]298号	(509)
附:国家开发银行贷款项目结算经办行选择管理暂行办法			(510)
国家开发银行关于印发《国家开发银行结算、清算事后监督暂行办法》的通知	2000年9月5日	开行发[2000]306号	(512)
附:国家开发银行结算、清算事后监督暂行办法			(512)

五、国际业务类

国家开发银行关于印发《国家开发银行外汇业务密押管理暂行办法》的通知	2000年1月7日	开行发[2000]6号	(518)
附:国家开发银行外汇业务密押管理暂行办法			(518)
国家开发银行关于印发《国家开发银行外汇信贷业务管理规定》的通知	2000年11月8日	开行发[2000]491号	(520)
附:国家开发银行外汇信贷业务管理规定			(520)

六、投资业务类

国家开发银行关于印发《国家开发银行企业债券承销业务管理暂行办法》、《国家开发银行企业债券承销业务管理实施细则》(试行)的通知	
2000年10月9日 开行发[2000]442号	(527)
附:一、国家开发银行企业债券承销业务管理暂行办法	(527)
二、国家开发银行企业债券承销业务管理实施细则(试行)	(531)

七、稽核类

国家开发银行关于印发《国家开发银行现场稽核办法》的通知	
2000年7月19日 开行发[2000]242号	(537)
附:国家开发银行现场稽核办法	(537)
国家开发银行关于印发《国家开发银行稽核工作规定》的通知	
2000年6月28日 开行发[2000]218号	(544)
附:国家开发银行稽核工作规定	(545)
国家开发银行关于印发《国家开发银行稽核专员管理实施细则》的通知	
2000年3月10日 开行发[2000]92号	(550)
附:国家开发银行稽核专员管理实施细则	(551)
国家开发银行办公厅关于印发《国家开发银行非现场稽核经营风险度分析方法》的通知	
2000年7月6日 开行办[2000]90号	(554)
附:国家开发银行非现场稽核经营风险度分析方法	(554)

中国进出口银行部分

一、信贷业务类

- 中国进出口银行关于印发《中国进出口银行对外承包工程项目贷款管理暂行办法》的通知 2000年9月6日
进出银信管发[2000]第274号 (559)
附:中国进出口银行对外承包工程项目贷款管理暂行办法 (559)
- 中国进出口银行关于印发《中国进出口银行对外优惠贷款暂行办法》的通知 2000年2月14日 进出银优贷发[2000]第26号 (561)
附:中国进出口银行对外优惠贷款暂行办法 (562)
- 中国进出口银行关于印发《中国进出口银行对外优惠贷款贷后管理规定》的通知 2000年10月31日 进出银优贷发[2000]第338号 (565)
附:中国进出口银行对外优惠贷款贷后管理规定 (565)
- 中国进出口银行关于印发《中国进出口银行外国政府贷款转贷业务管理办法》的通知 2000年5月31日 进出银转发[2000]第164号 ... (570)
附:中国进出口银行外国政府贷款转贷业务管理办法 (571)
- 中国进出口银行关于印发《中国进出口银行出口卖方信贷试行办法(修订稿)》的通知
2000年8月25日 进出银信二发[2000]第262号 (578)
附:中国进出口银行出口卖方信贷试行办法(修订稿) (578)
- 中国进出口银行关于印发《中国进出口银行出口卖方信贷委托代理业务监督管理暂行规定》的通知 2000年7月26日
进出银信二发[2000]第244号 (583)
附:中国进出口银行出口卖方信贷委托代理
业务监督管理暂行规定 (583)
- 中国进出口银行关于印发《中国进出口银行出口买方信贷管理办法》的通知 2000年11月20日 进出银买信发[2000]第347号 (586)
附:中国进出口银行出口买方信贷管理办法 (587)
- 中国进出口银行关于印发《中国进出口银行对外担保管理办法》